

Räntefonder på SPPs fondtorg



Räntefonder är en viktig del i mångas portföljer. De kan vara ett bra komplement till eventuella övriga fonder man har i sin portfölj för att balansera risken. Det finns en stor bredd av räntefonder som med sina olika inriktningar är att föredra i olika marknadslägen. Det här informationsbladet har som mål att guida dig genom den bredd av räntefonder vi erbjuder.

Vad är din målsättning?

Tryggare placering på kort sikt: En fond med låg kredit- och ränterisk.

Säkring mot inflation: Realräntefonder, ev en liten ränterisk.

Motvikt till aktier: En fond med hög ränterisk och låg kreditrisk ger diversifiering.

Ökad riskjusterad avkastning över tid: En fond med medel eller hög kreditrisk.

Ordlista

Löptid: Tid till obligationen eller lånet förfaller. Ju längre tid, desto högre risk.

Ränterisk: Duration är ett mått på ränterisken och anger vad som händer när räntan förändras. Ju högre duration, desto högre risk.

Kreditrisk: Risken att motparten inte fullföljer sitt löfte om betalning. Kreditriskens storlek beror på vem som lånat pengarna, exempelvis om det är svenska staten så är risken lägre än om det är ett enskilt bolag.

Korta räntor

Värdepapper med en genomsnittlig löptid på högst 1 år.

Långa räntor

Värdepapper med en genomsnittlig löptid på över 1 år.

Realräntor

Säkrade mot inflation, vilket innebär att den framtida avkastningen inte påverkas negativt av inflationen.

Gröna obligationer

Obligationer och andra räntebärande finansiella instrument med uttalade hållbarhetsteman, som har en klart positiv effekt på miljö och samhälle.

Företagsobligationer

Investerar i värdepapper utgivna av företag. Risken i dessa beror på lånets löptid samt på företagets ekonomiska förutsättningar, dvs kreditrisken. Man delar ofta in dem i två typer: Investment Grade; företag med hög kreditvärdighet, samt High Yield; räntepapper av företag med lägre kreditvärdighet och därmed högre risk än investment grade.

Statsobligationer

Värdepapper utgivna av en stat.

Olika fonder kan vara en kombination av dessa, exempelvis lång ränta och företagsobligationer.

Historisk avkastning är ingen garanti för framtida utveckling. De pengar som placeras i fonder kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta beloppet. På spp.se, i fondlistan, hittar du respektive fonds faktablad. Alla fonder i fondlistan tar hänsyn till hållbarhetsfrågor som rör miljö, sociala frågor och affärsetik. Hållbarhetsstrategin för SPPs egna fonder bygger på metoderna Välja in, Välja bort och Påverka. För mer information se spp.se/hallbarhet

Låg risk

SPP Korträntefond – Geografi: Sverige
Investerar i korta räntor.

Ränterisk

LÅG

Kreditrisk

LÅG

SEB Likviditetsfond – Geografi: Sverige
Investerar i korta räntor.

LÅG

LÅG

Medelrisk

SPP FRN Företagsobligationsfond – Geografi: Majoritet Sverige.
Investerar i företagsobligationer med kort löptid.

LÅG

MEDEL

SPP Grön Obligationsfond – Geografi: Sverige
Investerar i gröna obligationer.

MEDEL

MEDEL

SPP Obligationsfond – Geografi: Majoritet Sverige
Investerar i stats- och företagsobligationer, lång löptid.

MEDEL

MEDEL

SPP Global Företagsobligationsfond – Geografi: Global
Investerar i företagsobligationer med lång löptid.

MEDEL

MEDEL

Swedbank Realräntefond – Geografi: Sverige
Investerar i realränteobligationer säkrade mot inflation.

HÖG

LÅG

Nordea Realräntefond – Geografi: Sverige
Investerar i realränteobligationer säkrade mot inflation.

HÖG

LÅG

JPM Global Bond Opportunity Sustainable – Geografi: Global
Investerar i alla typer av ränteinvesteringar (kredit, duration och valuta) för att skapa avkastning beroende av marknadssyn.

VARIERAR

VARIERAR

Hög risk

SPP High Yield Företagsobligationsfond – Geografi: Sverige.
Investerar i företagsobligationer med låg kreditvärdighet och därmed hög kreditrisk.

LÅG

HÖG

T. Rowe Price Global High Yield – Geografi: Global
Investerar i företagsobligationer med låg kreditvärdighet och därmed hög kreditrisk.

MEDEL

HÖG

UBAM Global High Yield – Geografi: Global
Investerar i företagsobligationer med låg kreditvärdighet och därmed hög kreditrisk.

HÖG

HÖG

BlueBay Emerging Market Unconstrained Bond – Geografi: Tillväxtmarknader
Stats- och företagsobligationer med exponering mot tillväxtmarknader.
Fri placeringsstrategi och därmed varierande ränterisk, kreditrisk och valutarisk beroende på marknadssyn. Säkrat mot SEK.

VARIERAR

VARIERAR

PIMCO Emerging Markets Bond ESG – Geografi: Tillväxtmarknader
Investerar i statsobligationer i dollar. Fokus relativ avkastning. Säkrat mot SEK.

HÖG

HÖG

För aktuell risknivå enligt KIID, se spp.se/fondlista.

Välkommen till spp.se eller kontakta oss på 0771-533 533.

SPP Pension & Försäkring AB (publ). SE-105 39 Stockholm. Org.nr. 516401-8599. Styrelsens säte: Stockholm.